

ADOGRC im Volksbanken-Verbund

Fokus: Internes Kontrollsystem



INHALT

Volksbanken-Verbund und VOLKSBANK WIEN AG	<u>3</u>
ADONIS und ADOGRC	<u>4</u>
Internes Kontrollsystem	<u>8</u>
Reporting	<u>16</u>

- **Volksbanken-Verbund**

- österreichweit tätige **Bankengruppe**
- umfasst **acht regionale Volksbanken** und die **Österreichische Ärzte- und Apothekerbank**
- **Bilanzsumme**: rd. **32,1 Mrd. Euro**
- betreut mit **3.158 Mitarbeitenden** (Vollzeitäquivalente)
- in **231 Vertriebsstellen**
- rd. **1 Mio. Kundinnen bzw. Kunden** in ganz Österreich

- **VOLKSBANK WIEN AG**

- **1.306 Mitarbeitende** (Vollzeitäquivalente Konzern)
- **54 Vertriebsstellen** in den Regionen Wien, Burgenland, Weinviertel, Waldviertel und Industrieviertel
- österreichweite Marke SPARDA-BANK
- erfüllt als **Zentralorganisation** übergeordnete Aufgaben für den Volksbanken-Verbund

- **Genossenschaftliche Identität**: Seit über 170 Jahren sind Nachhaltigkeit, Regionalität und Kundennähe wesentliche Teile des Geschäftsmodells – Positionierung als regionale Hausbanken

- **2025 ist UN-Jahr der Genossenschaften**: ÖGV und Volksbanken-Verbund verstärken Initiativen zur Sichtbarkeit genossenschaftlicher Werte und Stärken

- weitere Informationen auf www.volksbank.at bzw. www.volksbank.at/nachhaltigkeit

ADONIS und Schnittstellen



- **ADONIS Prozessmanagement** seit 4/2002 im Einsatz
 - **Prozesslandkarten** auf mehreren Ebenen / Level
 - Geschäftsprozessdiagramme
 - **Prozessinventur** dokumentiert
 - ca. 700 Level 2 Prozesse mit **Prozesseignern / Prozessverantwortlichen**
 - Namen, Beschreibung, Prozesstyp, Zweck, Auslöser, Ergebnis, Prozessmodellierer, -Manager,...
- **automatische Schnittstellen** waren vorhanden
 - **Personalmanagementsystem**
 - **Organigramm**: alle Organisationseinheiten aller 9 Verbundbanken
 - » Von Vorstand über Bereiche, Abteilungen bis zu Gruppen / Filialen
 - zugeordnete **MitarbeiterInnen**
 - **Identity Management System**: zugeordnete **Berechtigungen** pro Person
 - **Leser**: „Lesen & Entdecken“ Szenario
 - **Prozesseigner**: „Steuern & Freigeben“ Szenario für Prozessmanagement Workflow (Prolongation)
 - **ADOIT**
 - Anwendungen

- **Entscheidungskriterien für ADOGRC** [ado-dʒi:ɑ:si:] bzw. [ado ge:er:tʃe]
 - **prozessorientiertes Internes Kontrollsystem** implementierbar
 - **Prozesse** sind mit **Risiken** und **Kontrollen** verknüpfbar
 - » Prozessmanager und OpRisk und IKS-ExpertInnen arbeiten mit identer Datenbasis (verlinken Objekte)
 - **Grundsatz** im **IT-Management: Bestehendes erweitern**, statt Dateninsel schaffen
 - keine zusätzliche Prozess-Schnittstelle notwendig
 - **Erweiterung** von ADONIS für Kontrollen, Maßnahmen, operationelle Risiken und Schadenfälle
 - robuster **Workflow** mit automatischem Mailversand und revisionssichere **Historie**
 - **automatisches Login** mit Windows Benutzer
 - pro Kontrolldurchführung kann ein **Anhang hochgeladen** werden
 - **Customizing** leicht umsetzbar
 - bei Kontrolldurchführung: Fokus auf entdeckte Mängel & Maßnahmen
 - » Kontrolldokumentation, Mangel- & Maßnahmenbeschreibung getrennt erfassen
 - » entdeckte Mängel qualitativ nach Schweregrad bewerten: leichter, schwerer Mangel
 - **Schadenfallmodul** an Bedürfnisse der Bank angepasst
 - » Ereignisse & Effekte getrennt voneinander

ADOGRC Implementierung in Schritten



1) ADONIS Import Schnittstellen erweitert

- je Organisationseinheit zusätzlich **Leitung** und **Team Rollen** definiert, Frequenz auf täglich erhöht
- **Berechtigungen**
 - OpRisk und IKS Verantwortliche: „**Governance, Risk & Compliance**“ Szenario für Kontributoren
 - GRC Leser: für sachkundige Dritte (Revision, Wirtschaftsprüfer,...)

2) Internes Kontrollsystem migriert (Big Bang für alle 9 Banken)

- ~ 500 Kontrollen mit verbundweit ca. 3.500 Durchführungen (ca. 10.000 p.a.) migriert
- ~ 550 involvierte Organisationseinheiten
- ~ 500 Kontrollverantwortliche (ca. 700 inkl. Stellvertreter)

3) Risk Self Assessment in ADOGRC abgebildet

- OpRisk Analysen durch Prozessverantwortliche / Prozesseigner
 - bottom up: basierend auf Prozessen
 - top down: szenariobasierte Risikobewertungen durch ExpertInnen

4) OpRisk Schadenfallsammlung migriert

- als Bank sind wir verpflichtet OpRisk Ereignisse zu erfassen und der Aufsicht tourlich zu melden
- inkl. Workflow zur Erfassung, Prüfung und Freigabe von Ereignissen und Effekten

ADOGRC Objekttypen



Icon	Name	Anmerkung	Beispiel
	Kontrollgruppe	fasst Kontrollen zusammen	einheitliche Verbundkontrollen
	Kontrolle	Kontrollvorgaben, mit anderen ADONIS Objekten verlinkt	K071
	Kontrolldurchführung	Wer hat was wann zu prüfen - enthält Kontrolldokumentationen, Anhänge	D2602
	Organisationseinheit	automatisch importiert: Nummer/Name	044/OE 611 - ICAAP & OpRisk
	Benutzer	Kontrollverantwortlicher, fachlich Verantwortlicher	Hahn Günther
	Rolle	2 GRC-Rollen pro OE(Leitung & Team): OpRisk und IKS Verantwortliche	GRC Leitung 044/OE 611 - ICAAP & OpRisk
	Prozess	vom Prozessmanagement erstellt: Kontrollen stellen Prozessergebnisse sicher	Privatkundenrating erstellen
	Dokument	Kontrollen basieren auf Arbeitsrichtlinien	Arbeitsrichtlinie OpRisk und IKS
	Anwendung	werden täglich aus ADOIT nach ADONIS importiert	ADONIS/ADOGRC
	Risikogruppe	fasst Risiken zusammen	qualitative OpRisk-Analyse
	Risiko	Einschätzungen der qualitativen OpRisk-Analyse, mit Prozessen verlinkt	Betrugsrisiken
	Ereignis	Erkanntes OpRisk Ereignis - Ursachen: Prozesse, Mitarbeiter, Systeme, extern	ER2190_Banküberfall
	Effekt	monetäre Auswirkung eines OpRisk Ereignisses (GuV Verlust, Minderung,...)	ER2190_EF4020_Verlust (GuV-relevant)



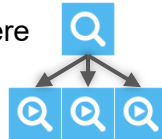
Internes Kontrollsystem

Kontrollen und Durchführungen

Felder, Workflow, IKS Inventur,

Insights, Kontrolle durchführen, Reporting

- **Allgemein**
 - Name, Kontroll ID (Kxxx), **Beschreibung**
 - Kontrollgruppe, Schlüsselkontrolle
 - Kontrollziel, Fehlerbehandlung
- **Organisation**
 - Verantwortliche Organisationseinheit
 - fachlich Verantwortlicher
- **Assets**
 - Implementierende Assets (Prozessreferenz), Dokumente (Richtlinien), IT-Anwendungen
- **Kontrolldurchführungen**
 - Kontrollen umfassen eine oder mehrere Kontrolldurchführungen
- **Lebenszyklus**
 - Status, Version, Versionshistorie
 - Vorgängerobjekt, Gültig von
- **Änderungen**
 - Kennzeichnung und Beschreibung der Änderungen
 - technische Systeminformationen: Autor, Angelegt am, letzter Bearbeiter, Letzte Änderung am



K635 Beispielkontrolle

☆

Workflow

Bearbeiten

Insights

Teilen

Alles anzeigen

Allgemein

Organisation

Zeitplan

Risiken

Assets

Kontrolldurchführungen

Lebenszyklus

Änderungen

Name: ⓘ

Beispielkontrolle

Kontroll ID: ⓘ

K635 Beispielkontrolle

☆

Workflow

Bearbeiten

Insights

Teilen

Alles anzeigen

Allgemein

Organisation

Zeitplan

Risiken

Assets

Kontrolldurchführungen

Lebenszyklus

Änderungen

Verantwortliche Organisationseinheit: * ⓘ

	Typ	Name
1	🏢	044/OE 611 - ICAAP & OpRisk

Erforderliche Rollen für Stammdatenworkflow

Kontrollmanager: * ⓘ

	Typ	Name
1	Ⓡ	OpRisk und IKS Ansprechpartner VB Wien

Fachlich Verantwortlicher: * ⓘ

	Typ	Name
1	Ⓡ	GRC Leitung 044/OE 611 - ICAAP & OpRisk



- **Lebenszyklus einzelner Kontrollen**
- **einfacher Workflow mit Freigabe und automatischer Versionierung:**



In Bearbeitung

- neue Kontrolle, die sich im Entwurf befindet (Version 0.01)
- aktuelle Überarbeitungsversion einer bestehenden Kontrolle (Version x.01)



In Prüfung

- Mailversand an fachlich Verantwortliche beim Übergang von In Bearbeitung → In Prüfung
 - » inkl. Erinnerungen und Eskalationsmechanismus
- Fachlich Verantwortlicher prüft Kontrollvorgaben inhaltlich



Freigegeben

- aktive Kontrolle im Bestand (Version 1.00, 2.00,...)



Archiviert

- deaktivierte Kontrollen
- Vorgängerversionen von überarbeiteten Kontrollen



Kontrolldurchführung



- **Allgemein**
 - Name, zugeordnete Kontrolle (Kontroll ID Kxxx)
 - Kontrolldurchführung ID (Dxxx)
 - **Stichprobenumfang**
- **Organisation**
 - Verantwortliche Organisationseinheit
 - Kontrolldurchführungsverantwortlicher
- **Zeitplan**
 - **Häufigkeit**, **Startdatum**, Ende der Periode
- **Kontrolldurchführung**
 - Letzte Durchführung, Durchgeführt von
 - Durchführungsdokumentation, Mangel entdeckt
 - Referenzierte Dokumente der Durchführung (Anhänge)
 - Mangel-, Maßnahmendokumentation
 - Vorgabe zur Durchführung
- **Lebenszyklus**
 - Status, Version, Versionshistorie, Gültig von
- **Änderungen**
 - Kennzeichnung und Beschreibung der Änderungen
 - technische Systeminformationen: Autor, Angelegt am, Letzter Bearbeiter, Letzte Änderung am

D3954 Beispieldurchführung für Organisationseinheit 1

☆ Workflow

Bearbeiten Insights Teilen

Alles anzeigen

Allgemein

Organisation

Zeitplan

Kontrolldurchführung

Lebenszyklus

Änderungen

Name:

Beispieldurchführung für Organisationseinheit 1

Kontroll ID:

K635

Kontrolldurchführung ID:

D3954

Diese Kontrolldurchführung gehört zu

Zugeordnete Kontrolle:

	Typ	Name	Version	Status	
1		K635 Beispielkontrolle	1.00	✓	

Schlüsselkontrolle (vererbt):

Ja

Beschreibung der zugeordneten Kontrolle:

Beispieltext

zu prüfen:

1. alles

2. und nichts



Kontrolldurchführung Workflow



In Bearbeitung

- Bearbeitungsversion einer (neuen) Durchführung zum Einpflegen von Änderungen



Geplant

- Automatik wartet bis zum definierten Startzeitpunkt



In Durchführung

- **Automatischer Start** im vorgegebenen Intervall mit **Mailversand**
 - Start der Kontrolldurchführung an Kontrollverantwortliche
 - Erinnerungen auch an Stellvertreter (ab der 2. Woche)



Eskalationsmechanismus

- Eskalation an Supervisoren nach Frist



Durchgeführt

- Kontrolldokumentation vom Kontrollverantwortlichen erfasst, gegebenenfalls Mangel- & Maßnahme dokumentiert



Abgelehnt

- Ablehnung durch Kontrollverantwortlichen, falls Kontrolldurchführung bis zur Frist nicht möglich



Pausiert

- Durchführung baw. ausgesetzt



Archiviert

- Vorgängerversionen oder deaktivierte Durchführungen

ADOGRC Startseite: persönliche IKS Inventur



Governance, Risk & Compliance ▾ Neu Finden Analysieren

Governance, Risk & Compliance

Risiken, Kontrollen und Maßnahmen effizient managen

Meine Risiken

0

Meine Risiken

0

Meine Bewertungen

0

Aktuelle Aufgaben

0

Eskalationen

Meine Kontrollen

9

Meine Kontrollen

11

Meine Durchführungen

3

Aktuelle Aufgaben

0

Eskalationen

Meine Maßnahmen

0

Meine Maßnahmen

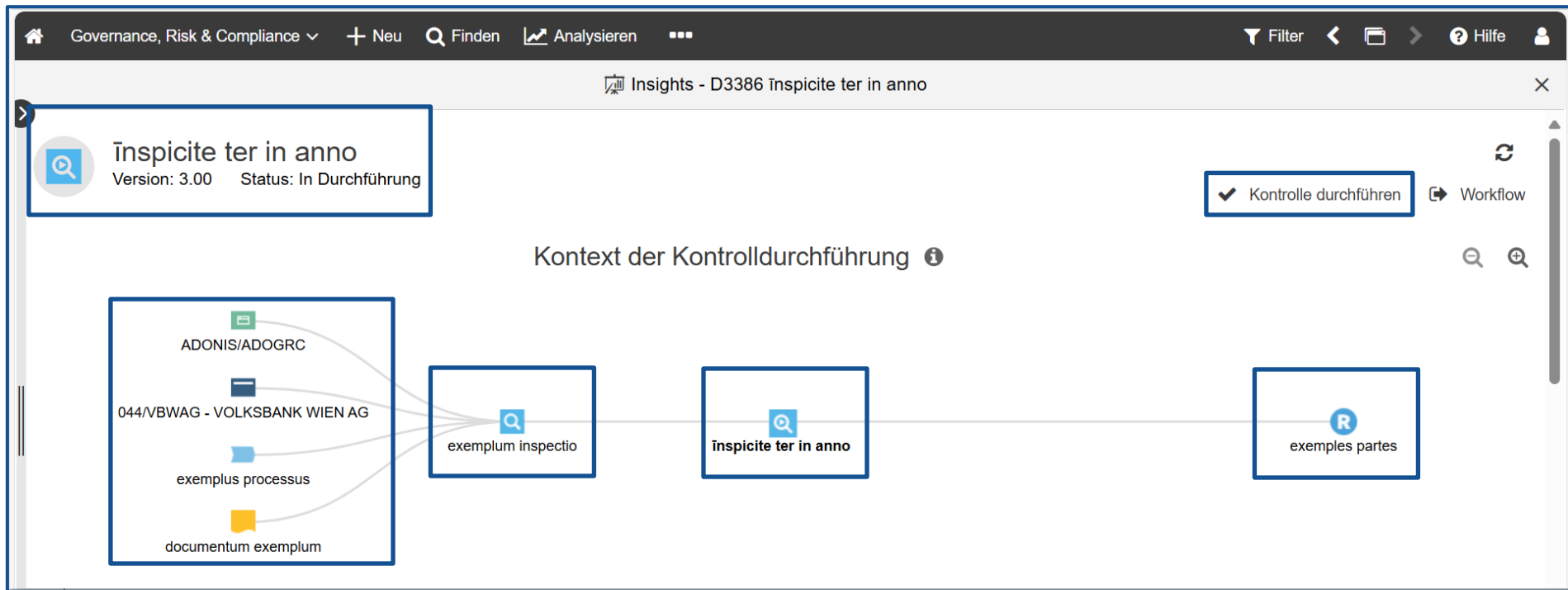
0

Aktuelle Aufgaben

Alle anstehenden Aktionen ▾

Typ	Name ↑	Status	Aktionen	Ende der Periode
In Bearbeitung	K599 Beispiel Kontrolle			
In Durchführung	D3386 Beispieldurchführung quartalsweise			09.06.2025
In Prüfung	K656 Beispiel Kontrolle 2			

Insights: Kontrolldurchführung



Kontrolldurchführung Dialog



Kontrolle durchführen

> Übersicht
> Informationen der letzten Durchführung
✓ Durchführung

Durchführungsdokumentation:

Absatz Schriftart A A A B I U S :: ::

① Durchführungsdokumentation
Es muss ein Wert eingetragen werden.

Mangel entdeckt:

Kein Eintrag

① Mangel entdeckt
Es muss ein Wert eingetragen werden

Mangeldokumentation:

Absatz Schriftart A A A B I U S :: ::

Maßnahmendokumentation:

Absatz Schriftart A A A B I U S :: ::

Referenzierte Dokumente der Durchführung

Durchführen Ablehnen Abbrechen Zurücksetzen

1. Übersicht = **Kontrollvorgaben**
2. Informationen der **letzten** Durchführung
3. Aktuelle **Durchführung**

Durchführungsdokumentation erfassen:

- für sachkundige Dritte **nachvollziehbar**
- gezogene **Stichprobe** nennen
- protokollartig: entdeckte **Fakten**
- **Wer? Wann? Was? Wo? Wie?**

Mangel entdeckt?

- **kein / leicht / schwer**
- subjektive Einschätzung

Beschreibung des entdeckten **Mangels**

Beschreibung gesetzter **Maßnahmen**, z.B.:
Schritte zur Prozessverbesserung

Datei-Anhang hochladen

Durchführen /Ablehnen



- **Monats- und Quartalsbericht in Power-BI**

- nach Organigramm strukturiert
 - Drilldown möglich
- Basis: im Beobachtungszeitraum fällige Kontrolldurchführungen (Soll)
- hievon: eskalierte, abgelehnte Kontrolldurchführungen
- Durchführungsquote: rechtzeitig dokumentierte im Verhältnis zu eskalierten & abgelehnten Durchführungen
- entdeckte leichte bzw. schwere Mängel

- **Anhang** mit Details und direkten Links ins ADOGRC zu folgenden **Durchführungen**:

- eskalierte und abgelehnte
- fehlende Mangel- bzw. Maßnahmendokumentation (kein bedingtes Mussfeld in Durchführungsmaske möglich)
- pausierte
- neu erstellte, archivierte
- geänderte
- vom System abgelehnte

- **Datenqualitätsberichte:**

- Durchführungen ohne Verantwortliche, Verantwortliche ohne nötige Rechte,...



ADOGRC

Governance, Risk & Compliance



BOC Group
Design Your Enterprise

ADOGRC im Einsatz für den Volksbanken-Verbund





ADOGRC Core

- Internes Kontrollsystem
- Risikomanagement
- Compliance, Weisungswesen & Richtlinien



Informations- und Cybersicherheit

Schützen Sie sensible Daten und mindern Sie Cyber-Risiken, um die Geschäftskontinuität (BCM) zu gewährleisten.



Compliance, Weisungswesen & Richtlinien

Blieben Sie den sich ständig ändernden Vorgaben einen Schritt voraus und sichern Sie die Einhaltung regulatorischer Anforderungen und interner Richtlinien.



Datenschutz

Implementieren Sie robuste Datenschutzstrategien, um Vorschriften (DSGVO, DSG) zu erfüllen und sensible Informationen zu schützen.



Audit Management

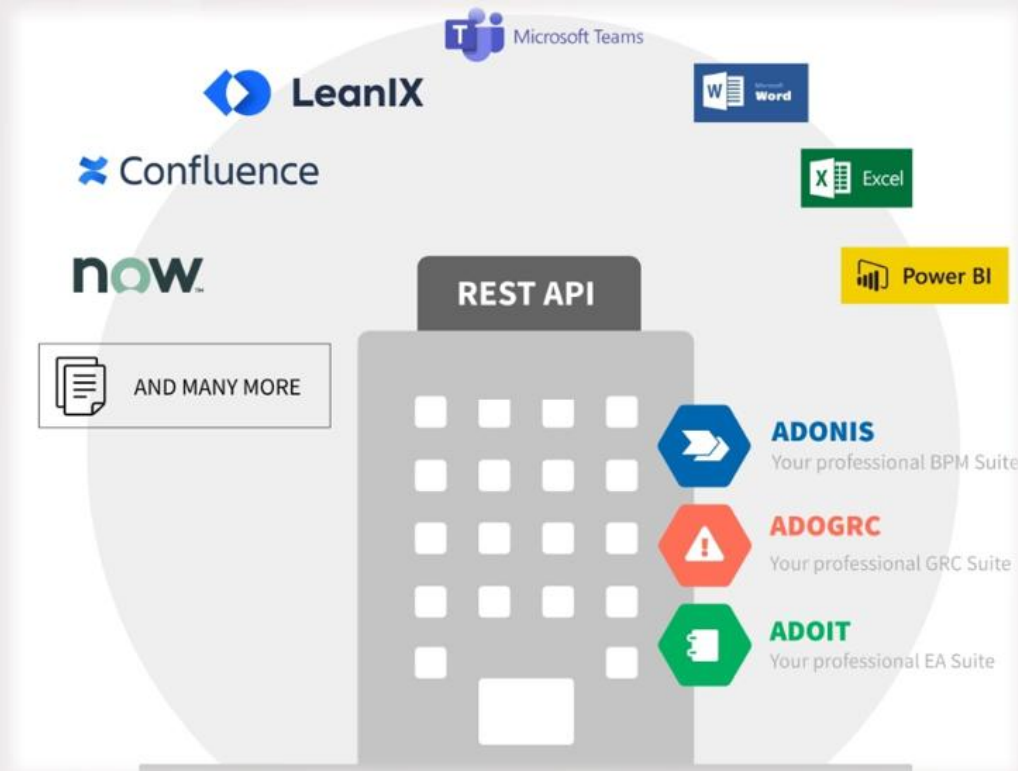
Reduzieren Sie den Prüfungsaufwand, steigern Sie die Effizienz und erhalten Sie in Echtzeit Transparenz für einen proaktiven Prüfungsansatz.



Environmental, Social & Governance

Steuern Sie Environmental, Social & Governance-Initiativen, um Transparenz zu fördern und eine nachhaltige Zukunft zu gestalten.

ADOGRC und sein Ecosystem



Kein Tool ist eine Insel und daher bieten auch unsere Produkte leistungsstarke Schnittstellen zur Integration mit anderen Tools und Frameworks, um eine nahtlose Zusammenarbeit zu gewährleisten.

Connect with us.

And feel our heartbeat.



- Free webinars and regional events
- Trending topics in BPM, EA & GRC
- Updates, news & highlights

www.boc-group.com/newsletter



ADOGRC
Governance, Risk & Compliance Suite